Какие выплаты средств за счет пенсионных накоплений можно получить?

- единовременная выплата средств пенсионных накоплений;

- срочная пенсионная выплата;

- накопительная пенсия (ежемесячно, пожизненно);

- выплата средств пенсионных накоплений застрахованного лица его правопреемникам, в случае его смерти.

Кто может получить единовременную выплату средств пенсионных накоплений (сразу одной суммой)?

-граждане, у которых размер накопительной пенсии составляет 5 % и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты, и размера накопительной пенсии, рассчитанных по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

- граждане, получающие страховую пенсию по инвалидности или по случаю потери кормильца либо получающие пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые при достижении общеустановленного пенсионного возраста не приобрели право на страховую пенсию по старости из-за отсутствия необходимого страхового стажа или необходимого количества пенсионных коэффициентов (с учетом переходных положений пенсионной формулы).

Что такое срочная пенсионная выплата? Из каких средств она формируется?
Срочная пенсионная выплата формируется за счет:

- дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, которые гражданин сам перечисляет в рамках Программы государственного софинансирования пенсий;

- взносов работодателя, которые уплачиваются на накопительную пенсию участников Программы государственного софинансирования пенсий;

- взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений ( по правилам Программы государство удваивает взнос гражданина в пределах от 2 до 12 тысяч рублей в год),

- дохода от инвестирования указанных средств,

- средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования.

Гражданин, формирующий таким образом накопительную пенсию, при возникновении у него права на назначение страховой пенсии может по своему выбору:

- получить вышеперечисленные средства пенсионных накоплений в виде срочной пенсионной выплаты; либо в составе накопительной пенсии (ежемесячная выплата, определенная с учетом ожидаемого периода выплаты пенсии).

Продолжительность срочной пенсионной выплаты – не менее 10 лет. Т.е. гражданин, решивший получать средства пенсионных накоплений в виде срочной выплаты, сам определяет продолжительность ее получения.

В чем особенности срочной пенсионной выплаты?

Срочная пенсионная выплата формируется только за счет дополнительных взносов на накопительную пенсию гражданина (а не за счет взносов работодателя по обязательному пенсионному страхованию). Т.е. за счет средств, поступающих в рамках Программы государственного софинансирования пенсий, а также средств материнского (семейного) капитала, если владелец сертификата направляет их на накопительную пенсию.

Данные выплаты ежегодно первого августа подлежат корректировке, которая проводится на основании результатов от инвестирования и не учтенных при назначении пенсии денежных средств. Для ее проведения заявление в ПФР или НПФ подавать не нужно.

Кому положена накопительная пенсия (пожизненная)?

Помимо срочной пенсионной выплаты застрахованное лицо вправе выбрать вариант обеспечения пожизненной (бессрочной) выплаты накопительной пенсии. Она выплачивается ежемесячно. Расчет ежемесячной суммы определяется путем деления суммы пенсионных накоплений на продолжительность ожидаемого периода выплаты, который ежегодно устанавливается государством.

Так в 2020 году продолжительность ожидаемого периода для северян составляет 318 месяцев.

Так же, как и срочная выплата, пожизненная подлежит ежегодной августовской корректировке в беззаявительном порядке по результатам инвестирования.

Средства пенсионных накоплений могут быть выплачены правопреемникам.

В случае смерти гражданина средства его пенсионных накоплений, сформированные в системе обязательного пенсионного страхования, при определенных условиях могут быть выплачены его правопреемникам.

Кроме того, еще при жизни гражданин может подать заявление о распоряжении своими пенсионными накоплениями, заранее определить правопреемников средств и то, в каких долях будут распределяться между ними эти средства в случае его смерти.